

Отдел образования администрации города Кирсанова
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа №1»
города Кирсанова Тамбовской области

Рассмотрена и рекомендована к
утверждению:
методическим советом
МБОУ «СОШ №1»
Протокол № 1
от 29.08.2022 г.

Утверждаю
директор МБОУ «СОШ №1»

_____ Г.Д. Кондракова

**Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
«Основы финансовой грамотности»
Направленность: социально-гуманитарная
Базовый уровень
Срок реализации- 2 год
Возраст 14- 15 лет**

Автор-составитель:
Кек О.О.
учитель истории и обществознания,
педагог дополнительного образования

1.1. Пояснительная записка

Данная программа имеет социально-педагогическую направленность.

Разработана с учётом возрастных особенностей обучающихся, ведь 14—16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения. Учащиеся 8—9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у учащихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

По форме организации: кружковая.

Уровень образования - завершённый цикл образования, характеризующийся определённой единой совокупностью требований (*ФЗ гл.1 ст.2 п.4*).

Уровень освоения программы: базовый.

Актуальность данной дополнительной образовательной программы и целесообразность изучения данного курса в том, что она призвана сыграть важную роль в деле финансовой грамотности школьников, так необходимой гражданам нашего государства в настоящее время.

Программа имеет и интеллектуально - познавательную направленность, при этом программа направлена не только на расширение содержания общего образования в области обществознания, но и на профориентационную работу, которая способна оказать содействие определению жизненных планов ребёнка, сформировать устойчивый интерес к финансовой деятельности.

Отличительная особенность данной дополнительной образовательной программы состоит в выраженной направленности на профориентационную работу, акценте на практическую работу с правовыми документами, на решение тестовых и творческих задач, анализ различных источников правовой информации, что в совокупности может вооружить школьника необходимыми для жизни в современном обществе компетенциями. В ходе разработки программы были проанализированы материалы дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ.

Программа адресована детям от 14 до 15 лет.

Условия набора учащихся

Для обучения принимаются все желающие (не имеющие медицинских противопоказаний); существует отбор на основании прослушивания, тестирования, просмотра работ, наличия базовых знаний в области и т.д.

Количество учащихся

Количество учащихся в объединении зависит от направленности программы, определяется Уставом образовательной организации с учетом рекомендаций СанПиН.

В группе 1 года обучения -12-15 человек;

в группах 2-го и последующих годов -10-12 человек.

Численный состав учащихся в объединении может быть уменьшен при включении в него учащихся с ограниченными возможностями здоровья и (или) детей-инвалидов, инвалидов.

Объем и срок освоения программы

Продолжительность обучения по данной программе и количество часов обучения на каждый год: 35 часов. Данная программа рассчитана для обучающихся 8 - 9 классов на 70 часов по 1 часу в неделю и соответствует возрастным особенностям обучающихся.

Формы и режим занятий

Программа рассчитана на года обучения.

1 - й год обучения:35 часов в год,

2 - й год обучения:35 часов в год,

Первый период является вводным и направлен на первичное знакомство, второй — на базовую подготовку детей.

Формы занятий определяются количеством детей, особенностями материала, местом и временем занятия, применяемыми средствами и т.п. При выделении форм занятий они должны быть объединены единым критерием классификации.

Как правило, выделяют следующие группы форм организации обучения: *по количеству учащихся, участвующих в занятии (коллективная, иногда выделяется особо фронтальная работа педагога сразу со всей группой в едином темпе и с общими задачами), групповая, индивидуальная);*

по особенностям коммуникативного взаимодействия педагога и детей (лекция, семинар, лабораторная работа, практикум, экскурсия, олимпиада, конференция, мастерская, лаборатория, конкурс, фестиваль, отчетный концерт и т.д.);

по дидактической цели (вводное занятие, занятие по углублению знаний, практическое занятие, занятие по систематизации и обобщению знаний, по контролю знаний, умений и навыков, комбинированные формы занятий).

Занятия включают в себя организационную, теоретическую и практическую части. Организационная часть должна обеспечить наличие всех необходимых для работы материалов и иллюстраций.

Формы организации деятельности учащихся на занятии:

индивидуальная,

групповая,

работа по подгруппам.

1.2. Цель и задачи программы

Целью программы является формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 8—9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи программы:

- подготовить учащихся к осознанному выбору будущей профессии, связанной с финансовой деятельностью;
- систематизировать знания учащихся в области экономики, полученные в ходе изучения общественных дисциплин и реальной жизни;
- воспитать активную гражданскую позицию для участия в социально – экономической жизни общества;
- развить аналитические и творческие способности учащихся.

1.3. Содержание программы

Учебный план

№ п/п	Названия разделов, темы	Количество часов			Формы аттестации / контроля
		Всего	Теория	Практика	
	Модуль 1. Управление денежными средствами семьи	9			представление проектов, тестовый контроль
	Тема 1. Происхождение денег	2			
1.	Деньги: что это такое	1	1	1	
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	1	1	1	
	Тема 2. Источники денежных средств семьи	2			
3.	Какие бывают источники доходов	1	1	1	
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1	1	1	
	Тема 3. Контроль семейных расходов	2			
5.	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1	1	1	
6.	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	1		1	
	Тема 4. Построение семейного бюджета	3			
7.	Что такое семейный бюджет и как его построить	1	1	1	
8.	Как оптимизировать семейный бюджет	1	1	1	
9.	Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль	1		1	

	Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния	6			представле ние проектов, тестовый контроль
	Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	2			
10.	Для чего нужны финансовые организации	1	1	1	
11.	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1	1	1	
	Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния	4			
12.	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	1	1	1	
13.	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	1	1	
14.	Представление проектов	1		1	
15.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1		1	
	Модуль 3. Риски в мире денег	6			представле ние проектов, тестовый контроль
	Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	3			
16.	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	1	1	1	
17.	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	1	1	
18.	Чем поможет страхование	1	1	1	
	Тема 8. Финансовые риски	3			
19.	Какие бывают финансовые риски	1	1	1	
20.	Что такое финансовые пирамиды	1	1	1	
21.	Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1		1	
	Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	8			представле ние проектов, тестовый контроль
	Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи	2			
22.	Что такое банк и чем он может быть полезен	1	1	1	
23.	Польза и риски банковских карт	1	1	1	
	Тема 10. Собственный бизнес	2			
24.	Что такое бизнес	1	1	1	
25.	Как создать своё дело	1	1	1	
	Тема 11. Валюта в современном мире	4			
26.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	1	1	
27.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1	1	1	

28.	Представление проектов	1		1	
29.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1		1	
	Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют	5			представление проектов, тестовый контроль
	Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи	2			
30.	Что такое налоги и зачем их платить	1	1	1	
31.	Какие налоги мы платим	1	1	1	
	Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	3			
32.	Что такое пенсия и как сделать её достойной	1	1	1	
33.	Представление проектов	1		1	
34.	Итоговый контроль знаний	1		1	представление проектов, тестовый контроль
	ИТОГО	34	25	34	

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи

Базовые понятия и знания:

- эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет (профицит, дефицит, личный бюджет);
- знание видов эмиссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX — начале XXI вв.; понимание факторов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов и способов планирования личного и семейного бюджетов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- осознание влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы;
- понимание того, что неконтролируемые траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям;

- понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
- осознание необходимости планировать доходы и расходы семьи.

Умения:

- пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

Компетенции:

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семьи;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния

Базовые понятия и знания:

- банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование;
- знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- оценивание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- осознание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- осознание возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

- рассчитывать реальный банковский процент;
- рассчитывать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;

- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.
- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

Модуль 3. Риски в мире денег

Базовые понятия и знания:

- особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые риски, виды рисков;
- знание видов особых жизненных ситуаций, способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных событий, видов страхования, видов финансовых рисков (инфляция; девальвация; банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями; финансовое мошенничество), а также представление о способах сокращения финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи существенно изменяется;
- осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;
- понимание причин финансовых рисков;
- осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Умения:

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

Компетенции:

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- реально оценивать свои финансовые возможности.

Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

Базовые понятия и знания:

- банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, бизнес-план, источники финансирования, валюта, мировой валютный рынок, курс валюты;
- знание видов операций, осуществляемых банками; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства; представление о структуре бизнес-плана, об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.

Личностные характеристики и установки:

- понимание основных принципов устройства банковской системы;
- понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием способов взаимодействия;
- осознание ответственности и рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- понимание того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- понимание причин изменения и колебания курсов валют, а также при каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений в валюте.

Умения:

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюту в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

Компетенции:

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также угрожающие такому бизнесу типы рисков;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

МОДУЛЬ 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

Базовые понятия и знания:

- налоги, прямые и косвенные налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионная система, пенсионные фонды;
- знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые), способов уплаты налогов (лично и предприятием), общих принципов устройства пенсионной системы РФ; а также знание основных способов пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

- представление об ответственности налогоплательщика;

- понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет;
- понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах.

Умения:

- считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога;
- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и способах управления накоплениями в сети Интернет.

Компетенции:

- осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;
- планировать расходы по уплате налогов;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

Итоговый контроль. 1ч.

Подведение итогов предлагается в форме учебной конференции, на которой учащиеся могут выступить с проектами по выбранным темам.

1.4. Планируемые результаты

Личностные результаты:

У выпускника будут сформированы:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- учебно-познавательный интерес к учебному материалу курса и способам решения элементарных финансовых задач;
- самостоятельность и осознание личной ответственности за свои поступки в области финансов;
- ориентирование в нравственном содержании как собственных поступков, так и поступков окружающих людей в области финансов;
- понимание безграничности потребностей людей и ограниченности ресурсов (денег);
- понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях.

Выпускник получит возможность для формирования:

- понимания необходимости освоения финансовой грамотности, выраженного в преобладании учебно-познавательных мотивов и предпочтении социального способа оценки знаний в этой области;
- положительной адекватной самооценки на основе критерия успешности реализации социальной роли финансово грамотного школьника;

- эмпатии как осознанного понимания чувств других людей и сопереживания им, выражающейся в поступках, направленных на помощь другим и обеспечение их благополучия.

Метапредметные результаты:

Познавательные:

Выпускник научится:

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов;
- производить логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений на финансовые темы, отнесения явлений или объектов к известным финансовым понятиям;
- использовать знаково-символические средства, в том числе модели, схемы для решения финансовых задач;
- владеть элементарными способами решения проблем творческого и поискового характера;
- оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности. Выпускник получит возможность научиться:
- представлять финансовую информацию с помощью ИКТ;
- осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

Регулятивные:

Выпускник научится:

- определять личные цели развития финансовой грамотности;
- ставить финансовые цели;
- составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации;
- проявлять познавательную и творческую инициативу в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- осуществлять пошаговый контроль своих учебных действий и итоговый контроль результата;
- оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- корректировать учебное действие после его выполнения на основе оценки и учёта выявленных ошибок;
- использовать цифровую форму записи хода и результатов решения финансовой задачи;
- корректировать свои действия с учётом рекомендаций и оценочных суждений одноклассников, учителей, родителей.

Выпускник получит возможность научиться:

- преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта;

- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения учебного действия и корректировать его при необходимости.

Коммуникативные:

Выпускник научится:

- осознанно и свободно строить сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;
- слушать собеседника, вести диалог по теме и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии;
- признавать возможность существования различных точек зрения и право на своё мнение для каждого;
- излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку финансовых действий и решений;
- договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности при выполнении учебного проекта и мини-исследования, в учебной игре;
- осуществлять самоконтроль и контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Выпускник получит возможность научиться:

- учитывать разные мнения и интересы, обосновывать собственную позицию в обсуждении финансовых целей и решений;
- формулировать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнёром;
- оказывать в учебном сотрудничестве необходимую помощь партнёрам.

Предметные результаты:

Выпускник научится:

- правильно использовать термины (обмен, бартер, товар, услуга, продажа, покупка, деньги, виды денег, доходы семьи, потребности, благо, расходы семьи, семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, пособия, банк, сбережения, вклад, кредит, долги, валюта);
- объяснять причины и приводить примеры обмена товарами;
- объяснять проблемы, возникающие при обмене;
- приводить примеры товарных денег;
- объяснять на простых примерах, что деньги — средство обмена, а не благо;
- понимать, что деньги зарабатываются трудом;
- описывать виды и функции денег;
- объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта;
- производить безналичный платёж с помощью платёжного терминала;
- называть основные источники доходов;
- приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи;
- называть основные направления расходов семьи;
- приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи;
- различать планируемые и непредвиденные расходы;
- считать доходы и расходы, составлять семейный бюджет на условных примерах;
- объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;

- объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты;
- называть ситуации, при которых государство выплачивает пособия, и приводить примеры пособий;
- объяснять, что такое валюта, и приводить примеры валют.

Выпускник получит возможность научиться:

- описывать свойства товарных денег;
- сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм;
- понимать простейшие выражения, содержащие логические связи и слова («...и...», «если... то...», «верно / неверно»);
- понимать особенности выполнения учебных проектов и мини-исследований в области финансов;
- осуществлять под руководством учителя элементарную проектную и исследовательскую деятельность в малых группах: выявлять практическую проблему, разрабатывать замысел, искать пути его реализации, воплощать его, демонстрировать готовый продукт (расчёты, бюджет, финансовый план);
- распознавать финансовую информацию, представленную в разных формах (текст, таблица, диаграмма);
- планировать элементарные исследования в области семейного бюджета, собирать и представлять полученную информацию с помощью таблиц и диаграмм;
- объяснять суть финансовой информации, сравнивать и обобщать данные о финансах, полученные при проведении учебных исследований, делать выводы.

2.1. Календарный учебный график

№ п/п	Месяц	Число	Время проведения занятия	Форма занятия	Количество во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контроля
					9	Модуль 1. Управление денежными средствами семьи		представление проектов, тестовый контроль
					2	Тема 1. Происхождение денег		
1.			15.00 – 15.45	Урок	1	Деньги: что это такое	Кабинет №304	
2.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	Кабинет №304	
					2	Тема 2. Источники денежных средств семьи		
3.			15.00 – 15.45	Урок	1	Какие бывают источники доходов	Кабинет №304	
4.			15.00 – 15.45	Урок	1	От чего зависят личные и семейные доходы	Кабинет №304	
					2	Тема 3. Контроль семейных расходов		
5.			15.00 – 15.45	Урок	1	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	Кабинет №304	
6.			15.00 – 15.45	Урок	1	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	Кабинет №304	
					3	Тема 4. Построение семейного бюджета		
7.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое семейный бюджет и как его построить	Кабинет №304	
8.			15.00 – 15.45	Урок	1	Как оптимизировать семейный бюджет	Кабинет №304	
9.			15.00 – 15.45	Урок	1	Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль	Кабинет №304	
					6	Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния		представление проектов, тестовый

								контроль
					2	Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций		
10.		15.00 – 15.45	Урок	1	Для чего нужны финансовые организации	Кабинет №304		
11.		15.00 – 15.45	Урок	1	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	Кабинет №304		
					4	Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния		
12.		15.00 – 15.45	Урок	1	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	Кабинет №304		
13.		15.00 – 15.45	Урок	1	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	Кабинет №304		
14.		15.00 – 15.45	Урок	1	Представление проектов	Кабинет №304		
15.		15.00 – 15.45	Урок	1	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	Кабинет №304		
					6	Модуль 3. Риски в мире денег		представление проектов, тестовый контроль
					3	Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться		
16.		15.00 – 15.45	Урок	1	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	Кабинет №304		
17.		15.00 – 15.45	Урок	1	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	Кабинет №304		
18.		15.00 – 15.45	Урок	1	Чем поможет страхование	Кабинет №304		
					3	Тема 8. Финансовые риски		
19.		15.00 – 15.45	Урок	1	Какие бывают финансовые риски	Кабинет №304		
20.		15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое финансовые пирамиды	Кабинет №304		
21.		15.00 – 15.45	Урок	1	Представление проектов, выполнение	Кабинет		

						тренировочных заданий, тестовый контроль	№304	
					8	Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем		представление проектов, тестовый контроль
					2	Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи		
22.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое банк и чем он может быть полезен	Кабинет №304	
23.			15.00 – 15.45	Урок	1	Польза и риски банковских карт	Кабинет №304	
					2	Тема 10. Собственный бизнес		
24.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое бизнес	Кабинет №304	
25.			15.00 – 15.45	Урок	1	Как создать своё дело	Кабинет №304	
					4	Тема 11. Валюта в современном мире		
26.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое валютный рынок и как он устроен	Кабинет №304	
27.			15.00 – 15.45	Урок	1	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	Кабинет №304	
28.			15.00 – 15.45	Урок	1	Представление проектов	Кабинет №304	
29.			15.00 – 15.45	Урок	1	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	Кабинет №304	
					5	Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют		представление проектов, тестовый контроль
					2	Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи		
30.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое налоги и зачем их платить	Кабинет №304	
31.			15.00 – 15.45	Урок	1	Какие налоги мы платим	Кабинет №304	
					3	Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости		
32.			15.00 – 15.45	Урок	1	Что такое пенсия и как сделать её достойной	Кабинет №304	
33.			15.00 – 15.45	Урок	1	Представление проектов	Кабинет	

							№304	
34.			15.00 – 15.45	Урок	1	Итоговый контроль знаний	Кабинет №304	представление проектов, тестовый контроль

2.2. Условия реализации программы

Материально-техническое обеспечение программы

- Телевизор;
- DVD-плеер;
- компьютеры с доступом в Интернет

Методическое обеспечение

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Дополнительная литература

1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Экономика. Основы потребительских знаний: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

Интернет-ресурсы для учителей и учеников:

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.
12. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. www.ereport.ru — сайт «Мировая экономика».
14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.
17. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».
18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».
23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО

Президент России: официальный сайт

<http://www.president.kremlin.ru>

Президент России — гражданам школьного возраста

<http://www.uznay-prezidenta.ru>

Государственная Дума: официальный сайт

<http://www.duma.gov.ru>

Федеральная служба государственной статистики: базы данных, статистическая информация

<http://www.gks.ru>

Официальная Россия: сервер органов государственной власти Российской Федерации

<http://www.gov.ru>

Экономика и право на сервере Новосибирской открытой образовательной сети

<http://www.websib.ru/noos/economy/>

Права человека в России

<http://www.hro.org>

Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации: официальный сайт

<http://ombudsman.gov.ru>

Московская школа прав человека

<http://www.mshr-ngo.ru>

Обществознание в школе: сайт учителя по обществознанию В.П. Данилова

<http://danur-w.narod.ru>

Организация Объединенных Наций

<http://www.un.org/russian/>

Компьютер на уроках истории, обществознания и права: сайт А.И. Чернова

<http://lesson-history.narod.ru>

Все вузы России: справочник для поступающих

<http://abitur.nica.ru>

Все для поступающих

<http://www.edunews.ru>

ВСЕВЕД: все об образовании

<http://www.ed.vseved.ru>

Интернет-портал «Абитуриент»

<http://www.abitu.ru>

Информационно-поисковая система «Знание.ру»: образование в Москве и за рубежом

<http://www.znania.ru>

Информационно-справочная система педагогического объединения «РАДУГА»

<http://www.detiplus.ru>

Образование в Петербурге

<http://www.obrazovan.ru>

Проект Examen: все о высшем образовании

<http://www.examen.ru>

Портал «5баллов» (новости образования, вузы России, тесты, рефераты)

<http://www.5ballov.ru>

Портал Abiturcenter.ru: Учебно-научный центр довузовского образования

<http://www.abiturcenter.ru>

Справочник «Высшее профессиональное образование в России»

<http://www.he.znanie.info>

Университеты Москвы: информационный портал о столичных университетах

<http://www.moscow-high.ru>

Виртуальная школа Кирилла и Мефодия

<http://vschool.km.ru>

Интернет-школа «Просвещение.ru»

<http://www.internet-school.ru>

Обучающие сетевые олимпиады

<http://oso.rcsz.ru>

Открытый колледж

<http://www.college.ru>

Коллекция «Право в сфере образования» Российского общеобразовательного портала

<http://zakon.edu.ru>

Образовательная программа Intel «Обучение для будущего»

<http://www.iteach.ru>

Образовательные проекты компании «Кирилл и Мефодий»

<http://edu.km.ru>

Образовательный портал «Учеба»

<http://www.ucheba.com>

Портал «5баллов» (новости образования, вузы России, тесты, рефераты)

<http://www.5ballov.ru>

Профильное обучение в старшей школе

<http://www.profile-edu.ru>

Сетевые исследовательские лаборатории «Школа для всех»

<http://www.setilab.ru>

Портал учебного книгоиздания

<http://www.ndce.ru>

Издательство «Академкнига/Учебник»

<http://www.akademkniga.ru>

Издательство «БИНОМ. Лаборатория знаний»

<http://www.lbz.ru>

Издательство «Вита-Пресс»

<http://www.vita-press.ru>

Гуманитарный издательский центр ВЛАДОС

<http://www.vladoss.ru>

Издательство «Дрофа»

<http://www.drofa.ru>

Издательство «Мнемозина»

<http://www.mnemozina.ru>

Издательство «Просвещение»

<http://www.prosv.ru>

Издательская фирма «Сентябрь»

<http://www.direktor.ru>

Издательство «Титул»

<http://www.titul.ru>

Издательство «Учитель»

<http://www.uchitel-izd.ru>

Издательство «Центр гуманитарного образования»

<http://www.uchebniki.ru>

Издательство «Ювента»

<http://www.books.si.ru>

Издательство «Школьная пресса»

<http://www.schoolpress.ru>

2.3.Формы аттестации

Формы подведения итогов реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы:
продуктивные формы: выставки, фестивали, соревнования, учебно - исследовательские конференции и т. д.;

документальные формы подведения итогов реализации программы отражают достижения каждого учащегося, к ним относятся: дневники достижений учащихся, карты оценки результатов освоения программы, дневники педагогических наблюдений, портфолио учащихся и т.д.

Кроме того, возможно введение системы моральных или материальных стимулов для учащихся, начиная с системы поощрений и почетных грамот, заканчивая ценными подарками или призами.

Учащимся, продемонстрировавшим неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации или не прошедшим промежуточную аттестацию при отсутствии уважительных причин, можно предусмотреть *перевод на следующий этап дополнительного образования условно (применяя по аналогии норму ФЗ касательно основных общеобразовательных программ).*

2.4.Оценочные материалы

Начальная диагностика

Метод диагностики – наблюдение, собеседование

Ф И О	Познавательная активность		Сформирован ность самостоятель ности	Сформированн ость специальных ЗУНов	Коммуникативные умения	
	Критерии	Действия педагога	Критерии	Критерии	Критерии	Действия педагога
	<p>Низкий уровень - к выполнению ребёнок приступает только после дополнительных побуждений, во время работы часто отвлекается, при встрече с трудностями не стремится их преодолеть, расстраивается, отказывается от работы;</p> <p>Средний уровень – ребёнок активно включается в работу, но при первых же трудностях интерес угасает, вопросов задаёт немного, при помощи педагога способен к преодолению трудностей;</p> <p>Высокий уровень: ребёнок проявляет выраженный интерес к предлагаемым заданиям, сам задаёт вопросы, прилагает усилия к преодолению трудностей.</p>	<p>Дети с низким уровнем требуют организации увлекательного учения, преобладания игровых технологий.</p> <p>Дети со средним уровнем нуждаются в постоянной помощи, им необходимо переживание успеха.</p> <p>Высокий уровень требует обучения на высоком уровне трудности, возможности показать себя и самоутвердиться .</p>	<p>Низко самостоятельн ый все время ждёт помощи, одобрения, не видит своих ошибок.</p> <p>Средне самостоятельн ый выполняет задание сам, а при проверке ориентируется на других детей и делает так, как у них.</p> <p>Высоко самостоятельн ый ребёнок сам берётся за выполнение любого задания.</p>	<p>Критерии разрабатывает педагог в соответствии образовательной программы</p>	<p>Низкий уровень: ребёнок старается стоять «в сторонке», не вступает в контакт со сверстника ми.</p> <p>Средний уровень свидетельс твует контактнос ть с учителем и неконтакт ность со сверстника ми. Дети не инициатив ны в общении, однако проявляют общительн ость в ответ на чужую инициатив у.</p> <p>Высокий уровень: инициатив ен со всеми, указывает другим, как надо делать что-то.</p>	<p>Детям нужна поддержка, вселение уверенности в свои силы. Их нельзя заставлять быть контактными, а нужно обращать внимание других детей на их достоинства и постепенно включать в коллектив, давая маленькие поручения и хваля за их выполнение.</p> <p>При среднем уровне необходимы поощрения и поддержки. Включать в групповые методы работы, не игнорировать их в процессе работы; нужно давать индивидуальн ые задания.</p>

Диагностическая карта личностных достижений учащихся

Цель: Отработка критериев личностного роста обучающихся и изыскание способов дифференцированного подхода к обучению.

Ф И О	Психофизиологические характеристики				Когнитивные характеристики	Эмоциональная сфера				Ценностные ориентации. Коммуникативно-адаптационные способности	Мотивационная сфера		
	Память (ПМ)	Внимание (ВМ)	Моторика (М)	Координация (ориентировка) в учебном пространстве (КО)		Эмоциональный самоконтроль (ЭС)	Преобладающее настроение на занятии (Н)	Волевые качества (В)	Реактивность (Р)		Ценности коммуникативной деятельности (ЦКД)	Преобладающий характер стиля общения (ХСО)	Уровень мотивации (У)

Инструкция к заполнению диагностической карты:

I. Психофизиологические характеристики

1. Память(ПМ) учащегося оценивается визуально последующей шкале оценок:

3 балла – очень хорошая память, скорость запоминания и воспроизведения высокая;

2 балла - средний уровень памяти, характеристики неустойчивы;

1 балл – плохая память, скорость запоминания и воспроизведения низкая.

2. Внимание (ВМ) оценивается визуально:

3 балла – высокая концентрация внимания, быстрая реакция, обучающихся почти не отвлекается на посторонние дела;

2 балла – неустойчивое внимание или его средний уровень;

1 балл – низкая концентрация внимания, реакция замедленная, обучающийся постоянно отвлекается.

2. Моторика(М) – оценивается визуально

3 – учебные движения точные, четкие, уверенные, чертит, рисует быстро, точно, уверенно;

2 – средний уровень владения учебными движениями или неустойчивое владение;

1—низкий уровень владения.

4. Координация (ориентировка) в учебном пространстве (КО). Для оценивания этого качества внимательно наблюдайте за учеником, вспомните, как он ориентируется в учебном кабинете. Много ли ему нужно, чтобы приготовить все необходимое к занятию, или он вечно копается и никак не может достать то, что нужно. Как обучающийся размещает учебные записи, чертежи в тетради, на листе.

3—высокий уровень координации в учебном пространстве, все делает рационально и оптимально;

2 – средний уровень или неустойчивый;

1—низкий уровень.

II. Когнитивные характеристики.

1. Скорость восприятия и переработки информации (С) оценивается визуально по 3-х балльной шкале:

3 - способен очень быстро воспринимать и перерабатывать информацию, что называется, схватывать на лету, может быстро уловить основную мысль, пересказать, ответить вопросы на понимание;

2 – средняя скорость: воспринимает и улавливает информацию, но не всегда может ухватить основную мысль, идею. Не всегда точен в ответах на вопросы на понимание;

1 – низкая скорость восприятия и переработки информации, плохо отвечает на вопросы.

III. Эмоциональная сфера.

1. Эмоциональный самоконтроль (ЭС) – определите визуально, насколько обучающийся способен управлять своими эмоциями.

3 – высокий уровень самоконтроля: ученик в состоянии регулировать свое эмоциональное состояние. Когда необходимо, способен сдерживать эмоции, когда надо – выплеснуть наружу, способен проявлять сочувствие, сопереживание, выражать их эмоционально;

2 – средний (неустойчивый) уровень самоконтроля;

1 – низкий уровень самоконтроля: обучающийся не способен сдерживать свои эмоции.

2. Преобладающее настроение на занятии (Н).

3 – рабочее, мажорное настроение;

2 – неустойчивое настроение;

1 – нерабочее, минорное настроение.

3. Волевые качества (В). Определите визуально, в какой степени проявляются у обучающегося волевые качества на занятии, на мероприятиях.

3 – высокий уровень развития волевых качеств, проявляющихся в настойчивости в достижении желаемых результатов, умении заставлять себя что-то сделать в случае необходимости, в трудолюбии, усердии;

2 – средний (неустойчивый) уровень;

1 – низкий уровень, проявляющийся в вялости, лени, неумении взять себя в руки в случае необходимости.

4. Реактивность (Р) - вспомните особенности поведения обучающегося на занятиях и определите, проставив в диагностической карте буквы **И**, **Р**, **Н**, преобладающий характер поведения обучающегося.

И – импульсивное поведение: обучающийся способен действовать по первому побуждению под влиянием внешних обстоятельств или эмоций, не обдумывает свои поступки, не оценивает все «за» и «против». Он быстро реагирует и столь же бурно раскаивается в своих действиях.

Р – рефлексивное, обдуманное поведение, осознанное, быстрое, разумное.

Н - неустойчивое поведение, либо вы не можете определить преобладающий характер поведения.

IV. Ценностные ориентации. Коммуникативно-адаптационные способности.

1.Ценности коммуникативной деятельности (ЦКД). Оценивается реальное место и роль обучающегося в коммуникативных отношениях в объединении. Место и роль в коммуникативных отношениях могут быть выражены в качественных характеристиках: лидер (**Л**), признаваемый (**П**), отвергаемый (**О**).

Л - лидер: имеет высокий авторитет в группе сверстников или в группе. Позиция лидера проявляется во всех видах учебной и внеучебной деятельности, желанный участник всех мероприятий и желанный субъект общения.

П – признаваемый. Авторитетный человек, с чьим мнением считаются в каких-то отношениях (его круг общения в группе уже, чем у лидера).

О – отвергаемый. Постоянного круга общения в объединении нет. Контакты носят случайный характер, в игры его приглашают редко.

2.Преобладающий характер стиля общения (ХСО).

Т - терпимый. При таком стиле общения человек обладает развитым чувством собственного достоинства и самоуважения, что позволяет ему с уважением относиться к достоинству других; умеет воспринимать другую, отличную от своей точку зрения; редко вступает в конфликты, стремится к их разрешению мирным путем, самооценка адекватна.

К – конформистский. Размыты представления о нормах общения, часто неадекватная самооценка, легко принимает любой стиль общения, сложившийся в группе, групповые нормы и ценности некритически присваивает, несамостоятелен, в конфликтной ситуации ведет себя так, как принято в его группе.

А – неадекватная самооценка. Нетерпим к другой точке зрения, позиции, сам создает конфликтные ситуации.

V. Мотивационная сфера.

1.Уровень мотивации (У).

3 балла – высокий уровень мотивации: ученик с удовольствием заниматься, это доставляет ему радость, он хочет узнать как можно больше;

2–средний (неустойчивый) уровень мотивации;

1 – низкий уровень мотивации: ученик без желания занимается в объединении (ходит с группой продленного дня, заставляют родители и т.д.)

2.Интерес к предмету (ИП):

3 балла – высокий; 2 балла – средний; 1 балл – низкий.

Карточка индивидуального развития ребенка.

Фамилия, имя _____

Возраст _____

Название детского объединения _____

Педагог _____

Дата начала наблюдения _____

Качества	Оценка качеств (в баллах) по времени				
	Исходное состояние	Через полгода	Через год	Через 1,5 года	Через 2 года
Мотивация к занятиям.					
Познавательная нацеленность					
Творческая активность					
Коммуникативные умения					
Коммуникабельность					
Достижения					

Примечание: критерии оценки см. ниже

Критерии оценки развития ребенка.

«2»	«3»	«4»	«5»
Мотивация к занятиям.			
Неосознанный интерес, навязанный извне или на уровне любознательности. Мотив случайный, кратковременный. Не добивается конечного результата.	Мотивация неустойчивая, связанная с результативной стороной процесса. Интерес проявляется самостоятельно, осознанно.	Интерес на уровне увлечения. Устойчивая мотивация. Проявляет интерес к проектной деятельности.	Четко выраженные потребности. Стремление глубоко изучить предмет «Технология» как будущую профессию. Увлечение проектной деятельностью.
Познавательная активность.			
Интересуется только технологическим процессом. Полностью отсутствует интерес к теории. Выполняет знакомые задания.	Увлекается специальной литературой по направлению детского объединения. Есть интерес к выполнению сложных заданий.	Есть потребность в приобретении новых знаний. По настроению изучает дополнительную литературу. Есть потребность в выполнении сложных заданий.	Целенаправленная потребность в приобретении новых знаний. Регулярно изучает дополнительную специальную литературу. Занимается исследовательской деятельностью.
Творческая активность.			
Интереса к творчеству, инициативу не проявляет. Не испытывает радости от открытия. Отказывается от поручений, заданий. Нет навыков самостоятельного решения проблем.	Инициативу проявляет редко. Испытывает потребность в получении новых знаний, в открытии для себя новых способов деятельности, но по настроению. Проблемы решать способен, но при помощи педагога.	Есть положительный эмоциональный отклик на успехи свои и коллектива. Проявляет инициативу, но не всегда. Может придумать интересные идеи, но часто не может оценить их и выполнить.	Вносит предложения по развитию деятельности объединения. Легко, быстро увлекается творческим делом. Обладает оригинальностью мышления, богатым воображением, развитой интуицией, гибкостью мышления, способностью к рождению новых идей.
Коммуникативные умения.			
Не умеет высказать свою мысль, не корректен в общении.	Не проявляет желания высказать свои мысли, нуждается в побуждении со стороны взрослых и сверстников.	Умеет формулировать собственные мысли, но не поддерживает разговора, не прислушивается к другим.	Умеет формулировать собственные мысли, поддержать собеседника, убеждать оппонента.
Коммуникабельность.			
Не требователен к себе, проявляет себя в негативных поступках.	Не всегда требователен к себе, соблюдает нормы и правила поведения при наличии контроля, не участвует в конфликтах.	Соблюдает правила культуры поведения, старается улаживать конфликты.	Требователен к себе и товарищам, стремится проявить себя в хороших делах и поступках, умеет создать вокруг себя комфортную обстановку,

			дети тянутся к этому ребёнку.
Достижения.			
Пассивное участие в делах кружка.	Активное участие в делах кружка.	Значительные результаты на уровне СЮТ.	Значительные результаты на уровне города, округа, области.

**Диагностика учебных достижений ребенка
по дополнительной образовательной программе**

Показатели (оцениваемые параметры)	Критерии	Степень выраженности оцениваемого качества	Возможное кол-во баллов	Методы диагностики
I. Теоретическая подготовка ребенка: 1.1. Теоретические знания (по основным разделам учебно-тематического плана программы) 1.2. Владение специальной терминологией	<i>Соответствие теоретических знаний ребенка программным требованиям</i> <i>Осмысленность и правильность использования специальной терминологии</i>	- <i>минимальный уровень</i> (ребёнок овладел менее чем 1/2 объема знаний, предусмотренных программой);	1	Наблюдение, тестирование, контрольный опрос и др. Собеседование
		- <i>средний уровень</i> (объем усвоенных знаний составляет более 1/2);	5	
		- <i>максимальный уровень</i> (ребенок освоил практически весь объем знаний, предусмотренных программой за конкретный период);	10	
		• <i>минимальный уровень</i> (ребенок, как правило, избегает употреблять специальные термины);	1	
		• <i>средний уровень</i> (ребенок сочетает специальную терминологию с бытовой);	5	
		• <i>максимальный уровень</i> (специальные термины употребляет осознанно и в полном соответствии с их содержанием).	10	
II. Практическая подготовка ребенка: 2.1. Практические умения и навыки, предусмотренные программой (по основным разделам учебно-тематического плана программы) программой (по основным разделам учебно-тематического	<i>Соответствие практических умений и навыков программным требованиям</i>	- <i>минимальный уровень</i> (ребенок овладел менее чем 1/2 предусмотренных умений и навыков);	1	Контрольное задание
		- <i>средний уровень</i> (объем усвоенных умений и навыков составляет более 1/2);	5	
		- <i>максимальный уровень</i> - (ребенок овладел практически всеми умениями и навыками, предусмотренными программой за конкретный период);	10	

<p>плана программы)</p> <p>2.2. Владение специальным оборудованием и оснащением</p> <p>2.3. Творческие навыки</p>	<p><i>Отсутствие затруднений в использовании специального оборудования и оснащения</i></p> <p><i>Креативность в выполнении практических заданий</i></p>	<p>- <i>минимальный уровень умений</i> (ребёнок испытывает серьёзные затруднения при работе с оборудованием);</p> <p><i>средний уровень</i> (работает с оборудованием с помощью педагога);</p> <p>- <i>максимальный уровень</i> (работает с оборудованием самостоятельно, не испытывает особых трудностей);</p> <p>- <i>начальный (элементарный) уровень развития креативности</i> (ребенок в состоянии выполнять лишь простейшие практические задания педагога);</p> <p>- <i>репродуктивный уровень</i> (выполняет в основном задания на основе образца);</p> <p>- <i>творческий уровень</i> (выполняет практические задания с элементами творчества).</p>	<p>1</p> <p>5</p> <p>10</p> <p>1</p> <p>5</p> <p>10</p>	<p>Контрольное задание</p> <p>Контрольное задание</p>
<p>III. Общеучебные умения и навыки ребенка:</p> <p>3.1. Учебно-интеллектуальные умения:</p> <p>3.1.1. Умение подбирать и анализировать специальную литературу</p> <p>3.1.2. Умение пользоваться компьютерными источниками информации</p> <p>3.1.3. Умение осуществлять учебно-исследовательскую работу (писать рефераты, проводить</p>	<p><i>Самостоятельность в подборе и анализе литературы</i></p> <p>Самостоятельность в пользовании компьютерными источниками информации</p> <p><i>Самостоятельность в учебно-исследовательской работе</i></p>	<p>- <i>минимальный уровень умений</i> (обучающийся испытывает серьёзные затруднения при работе с литературой, нуждается в постоянной помощи и контроле педагога)</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>средний уровень</i> (работает с литературой с помощью педагога или родителей) • <i>максимальный уровень</i> (работает с литературой самостоятельно, не испытывает особых затруднений) <p>уровни - по аналогии с п. 3.1.1.</p> <p>уровни - по аналогии с п. 3.1.1.</p>	<p>1</p> <p>5</p> <p>10</p>	<p>Анализ</p> <p>Исследовательские работы</p> <p>Наблюдение</p>

<i>самостоятельные учебные исследования)</i>				
3.2. Учебно-коммуникативные умения: 3.2.1. Умение слушать и слышать педагога	<i>Адекватность восприятия информации, идущей от педагога.</i>	уровни - по аналогии с п.3.1.1. уровни - по аналогии с п.3.1.1.		
3.2.2. Умение выступать перед аудиторией	<i>Свобода владения и подачи обучающимся подготовленной информации</i>	уровни - по аналогии с п.3.1.1		
3.2.3. Умение вести полемику, участвовать в дискуссии	<i>Самостоятельность в построении дискуссионного выступления, логика в построении доказательств</i>	уровни - по аналогии с п. 3.1.1		
3.3. Учебно-организационные умения и навыки: 3.3.1. Умение организовать свое рабочее (учебное) место	<i>Способность самостоятельно готовить свое рабочее место к деятельности и убирать его за собой</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>минимальный уровень</i> (ребенок овладел менее чем 1/2 объема навыков соблюдения правил безопасности, предусмотренных программой); • <i>средний уровень</i> (объем усвоенных навыков составляет более 1/2); • <i>максимальный уровень</i> (ребенок освоил практически весь объем навыков, предусмотренных программой за конкретный период). 	1 5 10	
3.3.2. Навыки соблюдения в процессе деятельности правил безопасности	<i>Соответствие реальных навыков соблюдения правил безопасности программным требованиям</i>	удовлетворительно - хорошо - отлично		
3.3.3. Умение аккуратно выполнять работу	<i>Аккуратность и ответственность в работе</i>			

Инструкцию по заполнению см. ниже

Графа «Показатели (оцениваемые параметры)» фиксирует *то, что оценивается*. Это, по сути, те требования, которые предъявляются к обучающемуся в процессе освоения им образовательной программы. Содержание показателей могут составить те *ожидаемые результаты*, которые заложены педагогом в программу. Как справедливо отмечает З.А. Каргина, ожидаемые результаты как раз «и могут стать для нас неким «стандартом» в выявлении реальных достижений воспитанников детского объединения по итогам учебного года».

Причем эти показатели могут быть даны либо по основным разделам учебно-тематического плана (развернутый вариант), либо по итогам каждого учебного года (обобщенный вариант). *Ввести эти показатели в таблицу - задача педагога*, хорошо знающего цели, задачи, особенности содержания своей программы. Изложенные в систематизированном виде, они помогут педагогу наглядно представить то, что он хочет получить от своих воспитанников на том или ином этапе освоения программы.

Совокупность измеряемых показателей разделена в таблице на несколько групп.

1-я группа показателей - Теоретическая подготовка ребенка. Она включает:

- теоретические знания по программе (то, что обычно определяется выражением «*дети должны знать*»);
- владение специальной терминологией по тематике программы (т.е. набор основных понятий, отражающих специфику изучаемого предмета).

2-я группа показателей - Практическая подготовка ребенка. Она включает;

- практические умения и навыки, предусмотренные программой (то, что обычно определяется выражением «*дети должны уметь*»);
- владение специальным оборудованием и оснащением, необходимым для освоения курса;
- творческие навыки ребенка (творческое отношение к делу и умение воплотить его в готовом продукте).

3-я группа показателей – Общеучебные умения и навыки ребенка.

Выделение этой группы показателей продиктовано тем, что без их приобретения невозможно успешное освоение любой программы. Здесь представлены:

- учебно-интеллектуальные умения;
- учебно-коммуникативные умения;
- учебно-организационные умения и навыки.

Графа «Критерии» (критерий = мерило) содержит совокупность признаков, на основании которых дается оценка искомых показателей (явлений, качеств) и устанавливается степень соответствия реальных знаний, умений, навыков ребенка тем требованиям, которые заданы программой.

Графа «Степень выраженности оцениваемого качества» включает перечень возможных уровней освоения ребенком программного материала и общеучебных умений и навыков - от минимального до максимального. При этом в таблице дается краткое описание каждого уровня в содержательном аспекте.

Для удобства выделенные уровни можно обозначать соответствующими тестовыми баллами. С этой целью введена графа «**Возможное количество баллов**», которая должна быть тщательно продумана и заполнена самим педагогом перед началом отслеживания результатов. Для этого напротив каждого уровня необходимо проставить тот балл, который, по мнению педагога, в наибольшей мере соответствует той или иной степени выраженности измеряемого качества (например: минимальному уровню может соответствовать 1 балл, среднему - 5 баллов, максимальному - 10 баллов). Процесс «восхождения» от одного уровня к другому можно отразить, добавляя за конкретные достижения в освоении программы определенное количество баллов. К примеру, чтобы «продвинуться» от среднего уровня к максимальному и получить заветные 10 баллов, ребенку необходимо пройти несколько промежуточных ступенек, каждая из которых также может быть обозначена в баллах от 6 до 9 (вполне понятно, что в таблице эти ступеньки не выделены, поскольку их может определить только сам педагог).

При определении уровня освоения ребенком программы можно пользоваться и другими шкалами (единственная рекомендация - не использовать в дополнительном образовании традиционную 5-балльную систему, принятую в общеобразовательной школе). Например, можно присваивать детям «творческие звания»: инструктор, умелец, мастер и т.д., либо по итогам обучения вручать специальные знаки, свидетельства, медали.

В графе «Методы диагностики» напротив каждого из оцениваемых показателей целесообразно записать тот способ, с помощью которого педагог будет определять соответствие результатов обучения ребенка программным требованиям. В числе таких методов можно использовать: наблюдение, тестирование, контрольный опрос (ус-

тний и письменный), анализ контрольного задания, собеседование (индивидуальное, групповое), анализ исследовательской работы учащегося и др.). Заметим, что данный перечень методов далеко не исчерпывает всего возможного диапазона диагностических средств, он может быть дополнен в зависимости от профиля и конкретного содержания образовательной программы.

Карта личностных достижений обучающегося*(в баллах, соответствующих степени выраженности измеряемого качества)*

Фамилия, имя ребенка _____

Возраст _____

Вид и название детского объединения _____

Ф.И.О. педагога _____

Дата начала наблюдения _____

Сроки диагностики Показатели	Первый год обучения		Второй год обучения		Третий год обучения	
	Конец первого полугодия	Конец учебного года	Конец первого полугодия	Конец учебного года	Конец первого полугодия	Конец учебного года
<u>I. Теоретическая подготовка ребёнка:</u> 1.1 Теоретические знания: а) б) с) и т.д. 1.2 Владение специальной терминологией						
<u>II. Практическая подготовка ребёнка:</u> 2.1. Практические умения и навыки, предусмотренные программой: а) б) с) и т.д. 2.2. Владение специальным оборудованием и оснащением 2.3. Творческие навыки						
<u>III. Общеучебные умения и навыки ребёнка:</u> 3.1. Учебно-интеллектуальные умения: а) умение подбирать и анализировать специальную литературу б) умение пользоваться компьютерными источниками информации с) умение осуществлять учебно-исследовательскую работу						

<p>3.2. Учебно-коммуникативные умения: а) умение слушать и слышать педагога б) умение выступать перед аудиторией с) умение вести полемику, участвовать в дискуссии.</p>						
<p>3.3. Учебно-организационные умения и навыки: а) умение организовать свое рабочее (учебное) место б) навыки соблюдения в процессе деятельности правил безопасности с) умение аккуратно выполнять работу</p>						
<p>IV. Предметные достижения учащегося: - На уровне детского объединения (кружка, студии, секции). - На уровне школы (по линии дополнительного образования). - На уровне района, города. - На республиканском, международном уровне</p>						

Карточка позволяет ввести поэтапную **систему контроля** за обучением детей и отслеживать динамику образовательных результатов ребёнка **по отношению к нему самому**, начиная от первого момента взаимодействия с педагогом. Этот способ оценивания – сравнение ребёнка не столько с другими детьми, сколько с самим собой, выявление его собственных успехов по сравнению с исходным уровнем – важнейший отличительный принцип дополнительного образования, стимулирующий и развивающий мотивацию обучения каждого ребенка.

Регулярное отслеживание результатов может стать основой стимулирования, поощрения ребёнка за его труд, старание. Каждую оценку надо прокомментировать, показать, в чем прирост знаний и мастерства ребёнка – это поддержит его стремление к новым успехам.

Суммарный итог, определяемый путем подсчета тестового балла, дает возможность определить уровень измеряемого качества у конкретного обучающегося и отследить реальную степень соответствия того, что ребёнок усвоил, заданным требованиям, а также внести соответствующие коррективы в процесс его последующего обучения.

Лист общеучебных достижений обучающегося

ФИО _____

№	Критерии	I год обучения		II год обучения	III год обучения
		Полугодие	Конец года		
1	Отношение к занятию в целом: положительное				
	безразличное				
	негативное				
2	Уровень познавательного интереса: интерес проявляется часто				
	редко				
	почти никогда				
3	Внимание: отличное				
	среднее				
	легко отвлекается				
4	Темп работы: опережает темп работы объединения с высоким качеством работы				
	опережает темп работы объединения с недостаточным качеством работы				
	соответствует темпу занятия				
	отстает от темпа занятия				
5	Оформление работ: по всем требованиям				
	частично нарушены требования				
	без выполнения требований				
	красиво				
	аккуратно				
6	Умение организовывать и контролировать свою работу на занятии: всегда				
	иногда				
	никогда				
7	Проявление творчества: всегда				
	иногда				
	никогда				
8	Общеучебные навыки освоены: отлично				
	хорошо				
	удовлетворительно				
	плохо				

2.5.Методические материалы

№ п/п	Названия разделов, темы	Материально-техническое оснащение, дидактико-методический материал	Формы, методы, приемы обучения	Формы подведения итогов
	Модуль 1. Управление денежными средствами семьи			представлен ие проектов, тестовый контроль
	Тема 1. Происхождение денег			
1.	Деньги: что это такое	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 2. Источники денежных средств семьи			
3.	Какие бывают источники доходов	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 3. Контроль семейных расходов			
5.	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
6.	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 4. Построение семейного бюджета			
7.	Что такое семейный бюджет и как его построить	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
8.	Как оптимизировать семейный бюджет	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
9.	Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния			представлен ие проектов, тестовый контроль
	Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций			
10.	Для чего нужны финансовые организации	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
11.	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния			
12.	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
13.	Как осуществлять финансовое планирование на	ПК, телевизор,	Беседа, тест,	

	разных жизненных этапах	УМК	видеопросмотр	
14.	Представление проектов	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
15.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Модуль 3. Риски в мире денег			представлен ие проектов, тестовый контроль
	Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться			
16.	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
17.	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
18.	Чем поможет страхование	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 8. Финансовые риски			
19.	Какие бывают финансовые риски	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
20.	Что такое финансовые пирамиды	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
21.	Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем			представлен ие проектов, тестовый контроль
	Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи			
22.	Что такое банк и чем он может быть полезен	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
23.	Польза и риски банковских карт	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 10. Собственный бизнес			
24.	Что такое бизнес	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
25.	Как создать своё дело	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 11. Валюта в современном мире			
26.	Что такое валютный рынок и как он устроен	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
27.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
28.	Представление проектов	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
29.	Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют			представлен ие проектов, тестовый контроль
	Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи			

30.	Что такое налоги и зачем их платить	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
31.	Какие налоги мы платим	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
	Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости			
32.	Что такое пенсия и как сделать её достойной	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
33.	Представление проектов	ПК, телевизор, УМК	Беседа, тест, видеопросмотр	
34.	Итоговый контроль знаний			представлен ие проектов, тестовый контроль

2.6.Список литературы

Основная литература

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Дополнительная литература

1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Экономика. Основы потребительских знаний: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

Электронные ресурсы

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. www.7budget.ru – сайт журнала «Семейный бюджет».

8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.
12. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. www.ereport.ru — сайт «Мировая экономика».
14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.
17. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».
18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».
23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО

2.7. Глоссарий

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – государственная корпорация, созданная в 2004 году в рамках формирования системы страхования вкладов.

Акция (англ. share) – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении компанией путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

Аннуитет (от лат. annuitas ежегодный платеж) в страховом деле означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

Арбитражный суд – постоянно действующий официальный государственный орган, разбирающий хозяйственные споры между организациями, предприятиями, фирмами и выносящий по ним решения. Арбитражный суд рассматривает в основном споры по поводу договорных отношений и соблюдения вытекающих из договора обязательств.

Банковский депозит – денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент.

Бюджет – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.

Вклад – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных

накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк, ВЭБ).

Государственный контроль (надзор) – проведение проверки выполнения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении их деятельности обязательных требований к товарам (работам, услугам), установленных федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами (далее также – обязательные требования).

Денежные сбережения населения – часть доходов, не использованная населением на текущее потребление.

Диверсификация – создание портфеля из нескольких финансовых инструментов.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

Доверенность – документ, выдаваемый одним лицом другому для представительства перед третьим лицом.

Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор возмездного оказания услуг – договор, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги (ст. 779 ГК РФ).

Договор ссуды – договор безвозмездного пользования, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или *выгодоприобретателю* определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки (в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации). Инвестирование средств пенсионных накоплений в зависимости от выбора гражданина осуществляет государственная управляющая компания, частная управляющая компания или негосударственный пенсионный фонд.

Закон – установленный государством свод обязательных правил и норм экономического и общественного поведения всех субъектов на территории данной страны, включающий перечень запретов и ограничений. Законы представлены в виде принимаемых законодательными органами государственной власти или президентом страны в установленном конституцией порядке нормативно-правовых актов (законов, указов), обладающих высшей юридической силой по отношению к другим нормативным документам (постановлениям, инструкциям, предписаниям, правилам). Следует отличать юридические законы страны от экономических законов, имеющих объективный, всеобщий характер, действующих вне зависимости от решений органов власти (законы спроса, предложения, денежного обращения, убывающей предельной полезности и др.), а также от принципов, характеризующих главные свойства экономической системы (например, принципы рыночной экономики).

Застрахованное лицо - лицо, чьи интересы являются объектом страхования.

Застрахованные лица по ОПС – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

Инвестирование – это вложение капитала (денег) с целью получения в дальнейшем дохода.

Инвестор – это лицо или организация (в том числе компания, государство и т. д.), совершающее связанные с риском вложения капитала (денег), направленные на последующее получение прибыли.

Индексация в пенсионной системе – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

Индивидуальный лицевой счет (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования – это аналог банковского счета гражданина, с единственным различием: на этом счете хранятся не деньги, а информация о пенсионных правах гражданина. На лицевом счете хранится информация о личных анкетных данных, обо всех официальных местах работы, об официальных (не «серых») доходах и уплаченных страховых взносах, о трудовом стаже и об особенностях условий труда, дающих право на досрочную пенсию. Информация на ИЛС конфиденциальная и хранится в системе пенсионного страхования с соблюдением установленных правил.

Ипотека – система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Ликвидность - скорость превращения активов в наличные деньги.

Личные финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определенный период времени.

Личный (семейный) резерв - сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Лицензия – специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности), которое подтверждается документом, выданным лицензирующим органом на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, в случае, если в заявлении о предоставлении лицензии указывалось на необходимость выдачи такого документа в форме электронного документа.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

Моральный вред – физические или нравственные страдания, причиненные гражданину действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Негосударственное пенсионное обеспечение – это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Неустойка (пеня, штраф) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Облигация (от латинского obligatio – обязательство) – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство государства, корпорации, банка и т.д., дающее владельцу (кредитору) право на получение годового дохода в виде процента или выигрыша в специальном тираже. По истечении срока займа облигация выкупается заёмщиком. Облигации обращаются на фондовых биржах и во внебиржевом обороте.

Общие фонды банковского управления (ОФБУ) – имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на правах общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления. Имуществом ОФБУ управляет банк. Лицензию банку выдаёт Центральный банк России.

Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на частичную компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная часть трудовой пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации – один из наиболее значимых социальных институтов страны, крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению (государственная пенсия) – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Пеня – установленная ст. 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

ПИФ (паевой инвестиционный фонд) - совокупность объединенных средств инвесторов, переданных в доверительное управление управляющей компании, с целью получения прибыли. Выступает как форма коллективных инвестиций.

Потребитель – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) - составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Система страхования вкладов (ССВ) – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Сложный процент (англ. Compound interest), **капитализация процентов** – процент, выплачиваемый и на проценты, начисленные ранее, и на основную сумму. Превращение прибавочной стоимости в капитал.

Социальное страхование – одна из форм социального обеспечения; государственная система материального обеспечения граждан в старости в случае временной или постоянной потери трудоспособности, а также охраны их здоровья. Осуществляется за счет особых фондов, образуемых из обязательных взносов предприятий, учреждений, организаций и дотаций из государственного бюджета на материальное обеспечение рабочих, служащих и членов их семей.

Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.

Страхование здоровья – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Страхование ответственности - отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Страхование предпринимательских рисков – отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает предпринимательский риск – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Страхователь – юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему страховой взнос (страховую премию) за передачу ответственности по несению риска.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховая сумма – определённая договором страхования или установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования, или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Страховое обеспечение (страховая выплата) – сумма денег, которую страховщик выплачивает застрахованному лицу (или выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховое покрытие – перечень рисков, которые страхует страховщик.

Страховой возраст – возраст застрахованного лица в момент вступления в силу страхового договора.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному лицу).

Страховой случай – событие в жизни застрахованного лица, в результате которого страховщик обязан осуществить страховую выплату в размере страховой суммы или ее части.

Ставка рефинансирования – размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, предоставленные кредитным организациям. Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Центральный банк воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им кредитными организациями. За рубежом используют термин «Учётная ставка».

Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное. При страховании имущества СС. не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования – документ, который гражданин получает в территориальном органе ПФР по месту жительства. Гражданин, впервые поступивший на работу, получает страховое свидетельство через страхователя (работодателя).

Страховой стаж в пенсионной системе – это общая продолжительность периодов работы, в течение которых за работника уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Страховщик – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое

вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Существенный недостаток товара (работы, услуги) – неустранимый недостаток, который не может быть устранен без несоразмерных затрат времени или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после его устранения, или другие подобные недостатки.

Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые они получали перед установлением им трудовой пенсии либо которые утратили нетрудоспособные члены семьи человека в связи с его смертью.

Тьютор (наставник) – (англ. *tutor*) исторически сложившаяся особая педагогическая позиция, которая обеспечивает разработку индивидуальных образовательных программ учащихся и студентов и сопровождает процесс индивидуального образования в школе, вузе, в системах дополнительного и непрерывного образования.

Убытки – расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело для восстановления нарушенного права. Утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

Ущерб имущественный – ущерб, нанесенный имуществу физического или юридического лица вследствие причинения ему вреда или неисполнения заключенного с ним договора.

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к непредвиденным ситуациям.

Финансовая независимость (финансовая свобода) – отсутствие необходимости в трудовой деятельности, направленной на обеспечение жизни и удовлетворения основных человеческих потребностей. Финансовая независимость подразумевает, что вышеуказанный уровень жизни может поддерживаться на протяжении любого, достаточного большого периода времени (в реальности, обычно подразумевается срок человеческой жизни).

Финансовая операция – действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа.

Финансовая организация – организация, занимающаяся оказанием услуг гражданам: кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, ломбард, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

Финансовая услуга – услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования.

Финансовое образование – процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и/или объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов

Финансовый капитал – деньги, размещённые в финансовых инструментах (акции, облигации, депозиты) для получения пассивного (проценты, дивиденды) дохода.

Финансовый кризис – резкое уменьшение стоимости каких-либо финансовых инструментов. Наиболее известным кризисом этого рода было начало Великой депрессии 1929 г., Мировой финансовый кризис 2008 г. Термин также часто применяется в отношении ситуации на фондовом рынке, когда лопаются так называемые «экономические пузыри».

Фондовая биржа – организация, предметом деятельности которой являются обеспечение необходимых условий нормального обращения ценных бумаг, определение их рыночных цен и распространение информации о них, поддержание высокого уровня профессионализма участников рынка ценных бумаг.

Частный инвестор – физическое лицо, инвестирующее в какой-либо вид бизнеса свой личный капитал.

Экспертиза – анализ, исследование товара, работы, услуги с целью выявления каких-либо недостатков и с последующей выдачей экспертного заключения.